

**Дочерний Банк Акционерное Общество
«Сбербанк России»**

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность

30 июня 2016 года

*С отчётом по результатам обзора
промежуточной сокращённой финансовой отчётности*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении	1
Промежуточный сокращённый отчёт о прибылях и убытках.....	2
Промежуточный сокращённый отчёт о совокупном доходе.....	3
Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в капитале.....	4
Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств	5

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	6
3. Денежные средства и их эквиваленты.....	10
4. Средства в кредитных учреждениях	10
5. Производные финансовые инструменты	11
6. Кредиты и авансы клиентам	11
7. Инвестиционные ценные бумаги.....	17
8. Средства кредитных учреждений	18
9. Средства клиентов	18
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	19
11. Капитал	19
12. Процентные доходы и расходы.....	20
13. Комиссионные доходы и расходы.....	21
14. Административные и операционные расходы.....	21
15. Прочие расходы от обеспечения и резервы	22
16. Налогообложение	22
17. Прибыль на акцию.....	23
18. Сегментный анализ	23
19. Финансовые и условные обязательства	30
20. Управление рисками	31
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	34
22. Операции со связанными сторонами	38
23. Достаточность капитала	40

Отчёт по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой финансовой отчётности

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка
Акционерное Общество «Сбербанк России»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращённой финансовой отчётности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») по состоянию на 30 июня 2016 года, которая включает промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года, а также соответствующие промежуточные сокращённые отчёты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за трёх- и шестимесячный периоды, завершившиеся на указанную дату, промежуточные сокращённые отчёты об изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» («МСФО (IAS) 34»).

Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности на основании проведённой нами обзорной проверки.

Объём работ по обзорной проверке

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, № 2410 («Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации»). Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение опросов персонала Банка, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учёта, а также выполнение аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой. Объём процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить уверенность в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Building a better
working world

Вывод

В ходе проведенной нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращённая финансовая отчётность Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

Ernst & Young LLP

Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ-2,
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан
от 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

25 августа 2016 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)
Процентные доходы	12	35.254	28.950	69.551	57.690
Процентные расходы	12	(17.464)	(13.810)	(34.273)	(26.879)
Чистый процентный доход		17.790	15.140	35.278	30.811
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	6	(12.638)	(11.792)	(25.728)	(20.190)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		5.152	3.348	9.550	10.621
Комиссионные доходы	13	6.014	4.823	11.335	9.112
Комиссионные расходы	13	(936)	(517)	(1.740)	(929)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		158	14	241	(921)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		3.924	3.123	7.965	4.479
- переоценка валютных статей		2.902	(326)	1.457	(3.019)
(Убыток)/доход по операциям с производными финансовыми инструментами		(4.001)	(742)	(3.670)	669
Прочие доходы		378	409	1.156	496
Прочие расходы		(279)	—	(982)	—
Операционные доходы		13.312	10.132	25.312	20.508
Административные и операционные расходы	14	(9.183)	(9.200)	(19.265)	(18.211)
Прочие (расходы)/доходы от (обесценения и создания)/восстановления резервов	15	(29)	213	694	29
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу		4.100	1.145	6.741	2.326
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16	(516)	(577)	(1.251)	(825)
Прибыль за отчётный период		3.584	568	5.490	1.501
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	17	279,15	44,24	427,60	116,91

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 41 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

(В миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		
	2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)	
Прибыль за отчётный период	3.584	568	5.490	1.501	
Прочие компоненты совокупного дохода					
<i>Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчёт о прибылях и убытках в последующие периоды:</i>					
Нереализованные (убытки)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11	1.305	1.450	(288)	2.305
Реализованные (доходы)/убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчёт о прибылях и убытках	11	(158)	(14)	(241)	921
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	16	(90)	(225)	(305)	(624)
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчётный период, за вычетом налогов	1.057	1.211	(834)	2.602	
Итого совокупный доход за отчётный период	4.641	1.779	4.656	4.103	

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 41 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	Прочие фонды				Итого
		Уставный капитал	Общий банковский фонд	Фонд переоценки Инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределённая прибыль	
На 1 января 2015 года		51.500	23.893	(5.418)	69.887	139.862
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		—	—	—	1.501	1.501
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	11	—	—	2.602	—	2.602
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)		—	—	2.602	1.501	4.103
На 30 июня 2015 года (неаудировано)		51.500	23.893	(2.816)	71.388	143.965
На 1 января 2016 года		51.500	23.893	(5.194)	72.554	142.753
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		—	—	—	5.490	5.490
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	11	—	—	(834)	—	(834)
Итого совокупный (убыток)/доход за отчётный период (неаудировано)		—	—	(834)	5.490	4.656
На 30 июня 2016 года (неаудировано)		51.500	23.893	(6.028)	78.044	147.409

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 41 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

(В миллионах тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	65.262	53.035
Проценты уплаченные	(32.501)	(23.349)
Комиссии полученные	11.819	9.348
Комиссии уплаченные	(1.897)	(1.342)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	7.965	4.479
Прочие доходы, полученные	1.337	265
Административные и операционные расходы, уплаченные	(14.443)	(13.970)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	37.542	28.466
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных учреждениях	6.346	7.826
Производные финансовые инструменты	17.892	
Кредиты и авансы клиентам	113.159	56.035
Прочие активы	36	(1.153)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	(23.263)	(43.034)
Средства корпоративных клиентов	(71.966)	48.755
Средства физических лиц	42.020	11.887
Прочие обязательства	(309)	(475)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	121.457	108.307
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(83)	—
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	121.374	108.307
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(948)	(1.635)
Приобретение нематериальных активов	(1.205)	(474)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(287.477)	(3.461)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	250.745	10.708
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	—	5.596
Чистое (расходование в)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(38.885)	10.734
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	11.278	2.634
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	93.767	121.675
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	3 297.556	142.745
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	3 391.323	264.420

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 41 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 23 декабря 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты физических лиц – клиентов Банка до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 30 июня 2016 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2015 года: 16 филиалов) и 75 структурных подразделений филиалов (на 31 декабря 2015 года: 101 структурных подразделений).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 30 июня 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 338,87 тенге за 1 доллар США и 5,29 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2015 года: 340,01 тенге за 1 доллар США и 4,61 тенге за 1 российский рубль).

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2015 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2016 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2016 году, они не оказали существенного влияния на годовую отчётность или промежуточную сокращённую отчётность Банка. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учёт остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учётной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчёте о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчёте о прибылях и убытках и ПСД.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (продолжение)

Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчётность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчётность в соответствии с МСФО и не осуществляет деятельность, подлежащую тарифному регулированию, этот стандарт к нему не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учёт приобретений долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», предусмотренные для учёта объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как в течение периода Банк не приобретал долей участия в совместных операциях.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»

Поправки изменяют требования к учёту биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учёта по фактическим затратам либо модели учёта по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учёт государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как у Банка нет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчётности»

Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчётности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчётности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчётности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчётность Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

(i) Договоры на обслуживание

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

(ii) Применимость поправок к МСФО (IFRS) 7 к сокращённой промежуточной финансовой отчётности

Поправка разъясняет, что требования о раскрытии информации о взаимозачёте применяются к сокращённой промежуточной финансовой отчётности только в том случае, если такая информация существенно уточняет сведения, раскрытые в последней годовой финансовой отчётности. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность»

Поправка разъясняет, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчётности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчёта (например, комментарий руководства или отчёт о рисках), в котором она фактически представлена. Прочая информация в составе промежуточного финансового отчёта должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчётность. Данная поправка должна применяться ретроспективно. Данная поправка не оказывала какого-либо влияния на Банк.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчёте(-ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчёте о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчётности;
- доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчёте о финансовом положении и отчёте(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчётности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, применённую его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, т.к. Банк не применяет исключения из требования о консолидации.

Существенные учётные суждения и оценки

Суждения, осуществлённые руководством Банка в процессе применения учётной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчётности Банка за 2015 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчётности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, активы, доходы или расходы Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Наличные средства	43.650	53.512
Остатки средств по счетам в НБРК	42.990	184.543
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:</i>		
- Соединенных Штатов Америки	36.987	18.941
- Российской Федерации	6.380	8.314
- Республики Казахстан	8.081	4.395
- Стран Европейского Союза	359	5.744
- Китайской Народной Республики	191	135
Депозиты в НБРК со сроком погашения до 90 дней с даты образования	169.688	—
Депозиты со сроком погашения до 90 дней с даты образования	61.979	21.972
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами со сроком погашения до 90 дней с даты образования	21.018	—
Денежные средства и их эквиваленты	391.323	297.556

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 30 июня 2016 года обязательные резервы составили 12.463 миллиона тенге (на 31 декабря 2015 года: 32.794 миллиона тенге). На 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

4. Средства в кредитных учреждениях

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Вклады, размещенные в других банках на срок более 90 дней	8.656	7.651
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	3.782	7.477
Средства, ограниченные в использовании	946	4.131
Средства в кредитных учреждениях	13.384	19.259

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займы, выданные АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания», со сроком погашения в 2016 году и годовой ставкой вознаграждения 9,0% (на 31 декабря 2015 года: 9,0%). Вклады, размещенные в других банках, в основном включают вклады, размещенные в АО «Банк РБК» в сумме 5.442 миллиона тенге (на 31 декабря 2015 года: 3.611 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает условную сумму производных финансовых инструментов, не отраженных в финансовой отчётности. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

	30 июня 2016 года (неаудировано)			31 декабря 2015 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Свопцион	151.381	70.440	—	199.586	92.002	—
Итого производные активы	151.381	70.440	—	199.586	92.002	—

Свопцион

Свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право покупателя, но не обязательство на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на осуществление платежей при наступлении определённых событий, на основании условных сумм.

6. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2016 года (неаудировано)		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	550.234	104.485	654.719
Специализированное кредитование юридических лиц	95.670	31.596	127.266
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	79.671	13.943	93.614
Жилищное кредитование физических лиц	69.035	5.428	74.463
Автокредитование физических лиц	19.391	696	20.087
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	814.001	156.148	970.149
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(38.972)	(34.494)	(73.466)
Кредиты и авансы клиентам	775.029	121.654	896.683

	31 декабря 2015 года		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	636.928	147.425	784.353
Специализированное кредитование юридических лиц	80.532	54.692	135.224
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	83.236	11.398	94.634
Жилищное кредитование физических лиц	73.208	4.838	78.046
Автокредитование физических лиц	18.275	612	18.887
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	892.179	218.965	1.111.144
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(16.158)	(62.002)	(78.160)
Кредиты и авансы клиентам	876.021	156.963	1.032.984

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	(70.419)	(7.741)	(78.160)
Отчисление за период (не аудированно)	(24.286)	(1.442)	(25.728)
Списания (неаудировано)	29.738	131	29.869
Курсовая разница (не аудированно)	537	16	553
На 30 июня 2016 года (не аудированно)	(64.430)	(9.036)	(73.466)
На 1 апреля 2016 года (неаудировано)	(81.262)	(8.350)	(89.612)
Отчисление за период (не аудированно)	(11.928)	(710)	(12.638)
Списания (неаудировано)	27.865	19	27.884
Курсовая разница (не аудированно)	895	5	900
На 30 июня 2016 года (не аудированно)	(64.430)	(9.036)	(73.466)
	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	(30.743)	(3.758)	(34.501)
Отчисление за период (не аудированно)	(18.065)	(2.125)	(20.190)
Списания (неаудировано)	8.906	843	9.749
Курсовая разница (не аудированно)	(293)	(1)	(294)
На 30 июня 2015 года (не аудированно)	(40.195)	(5.041)	(45.236)
На 1 апреля 2015 года (неаудировано)	(38.390)	(4.656)	(43.046)
Отчисление за период (не аудированно)	(10.565)	(1.227)	(11.792)
Списания (неаудировано)	8.906	843	9.749
Курсовая разница (не аудированно)	(146)	(1)	(147)
На 30 июня 2015 года (не аудированно)	(40.195)	(5.041)	(45.236)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, составили 3.715 миллионов тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 4.517 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2016 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 26,6% (на 31 декабря 2015 года: 26,7%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов на 30 июня 2016 года составила 258.707 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 296.871 миллиона тенге). Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудировано):

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	180.078	(29.894)	150.184	16,6
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4.313	(44)	4.269	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	11.762	(187)	11.575	1,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	7.918	(83)	7.835	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	10.587	(5.051)	5.536	47,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	38.882	(12.933)	25.949	33,3
Итого индивидуально обесцененных кредитов	253.540	(48.192)	205.348	19,0
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	370.156	(2.696)	367.460	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	30.821	(229)	30.592	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	118	(1)	117	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	84	(1)	83	1,2
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	401.179	(2.927)	398.252	0,7
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	654.719	(51.119)	603.600	7,8
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	28.295	(4.422)	23.873	15,6
Ссуды с задержкой платежа на срок до 31 до 60 дней	7.508	(125)	7.383	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	361	(23)	338	6,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	121	(1)	120	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	23.484	(8.272)	15.212	35,2
Итого индивидуально обесцененных кредитов	59.769	(12.843)	46.926	21,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	67.375	(468)	66.907	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	10	–	10	–
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	43	–	43	–
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	52	–	52	–
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	17	–	17	–
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	67.497	(468)	67.029	0,7
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	127.266	(13.311)	113.955	10,5
Итого кредитов юридическим лицам	781.985	(64.430)	717.555	8,2

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	30	(9)	21	30,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	95	(1)	94	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	14	(14)	—	100,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	585	(61)	524	10,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2.017	(1.209)	808	59,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.551	(4.400)	1.151	79,3
Итого индивидуально обесцененных кредитов	8.292	(5.694)	2.598	68,7
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	79.641	(1.201)	78.440	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.659	(56)	3.603	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.237	(17)	1.220	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	785	(12)	773	1,5
Итого коллективно обесцененных кредитов	85.322	(1.286)	84.036	1,5
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	93.614	(6.980)	86.634	7,5
Жилищное кредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	324	(1)	323	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	303	(1)	302	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	564	(496)	68	87,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.850	(1.067)	783	57,7
Итого индивидуально обесцененных кредитов	3.041	(1.565)	1.476	51,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	68.711	(247)	68.464	0,4
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.717	(6)	1.711	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	544	(2)	542	0,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	450	(2)	448	0,4
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	71.422	(257)	71.165	0,4
Итого жилищных кредитов физическим лицам	74.463	(1.822)	72.641	2,4
Автокредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	74	(63)	11	85,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	154	(136)	18	88,3
Итого индивидуально обесцененных кредитов	228	(199)	29	87,3
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	19.391	(34)	19.357	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	337	(1)	336	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	83	—	83	—
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	48	—	48	—
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	19.859	(35)	19.824	0,2
Итого автокредитов физическим лицам	20.087	(234)	19.853	1,2
Итого кредитов физическим лицам	188.164	(9.036)	179.128	4,8
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2016 года	970.149	(73.466)	896.683	7,6

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	117.738	(10.031)	107.707	8,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	31.910	(8.305)	23.605	26,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	25.293	(829)	24.464	3,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	249	(58)	191	23,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	26.336	(16.669)	9.667	63,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	56.386	(22.141)	34.245	39,3
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	257.912	(58.033)	199.879	22,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	519.190	(3.768)	515.422	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	6.849	(49)	6.800	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	99	(1)	98	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	303	(2)	301	0,7
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	526.441	(3.820)	522.621	0,7
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	784.353	(61.853)	722.500	7,9
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	33.149	(245)	32.904	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	315	(2)	313	0,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	22.862	(654)	22.208	2,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1.348	(189)	1.159	14,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	13.456	(5.140)	8.316	38,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	8.393	(1.923)	6.470	22,9
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	79.523	(8.153)	71.370	10,3
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	47.383	(351)	47.032	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	8.311	(62)	8.249	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5	—	5	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2	—	2	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	55.701	(413)	55.288	0,7
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	135.224	(8.566)	126.658	6,3
Итого кредитов юридическим лицам	919.577	(70.419)	849.158	7,7

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	942	(345)	597	36,6
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	11	—	11	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	110	(31)	79	28,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1.245	(943)	302	75,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.198	(3.675)	1.523	70,7
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	7.506	(4.994)	2.512	66,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	82.294	(1.170)	81.124	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.835	(42)	2.793	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.219	(16)	1.203	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	780	(11)	769	1,4
Итого коллективно обеспеченных кредитов	87.128	(1.239)	85.889	1,4
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	94.634	(6.233)	88.401	6,6
Жилищное кредитование физических лиц				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	312	(1)	311	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	301	(1)	300	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	344	(284)	60	82,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.625	(787)	838	48,4
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	2.582	(1.073)	1.509	41,6
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	72.896	(224)	72.672	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.758	(4)	1.754	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	544	(1)	543	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	266	(1)	265	0,4
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	75.464	(230)	75.234	0,3
Итого жилищных кредитов физическим лицам	78.046	(1.303)	76.743	1,7
Автокредитование физических лиц				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	84	(71)	13	84,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	130	(111)	19	85,4
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	214	(182)	32	85,0
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	18.275	(23)	18.252	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	286	—	286	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	71	—	71	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	41	—	41	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	18.673	(23)	18.650	0,1
Итого автокредитов физическим лицам	18.887	(205)	18.682	1,1
Итого кредитов физическим лицам	191.567	(7.741)	183.826	4,0
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2015 года	1.111.144	(78.160)	1.032.984	7,0

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2016 года (неаудировано)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	187.352	19,3	190.767	17,2
Производство	178.900	18,4	241.226	21,7
Торговля	139.543	14,4	159.085	14,3
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	121.859	12,6	128.377	11,6
Транспорт	74.867	7,7	67.088	6,0
Операции с недвижимостью	66.018	6,8	62.402	5,6
Сельское хозяйство	61.503	6,3	105.512	9,5
Строительство	61.248	6,3	72.822	6,6
Услуги	39.238	4,0	52.617	4,7
Горнодобывающая промышленность	35.640	3,7	25.432	2,3
Кредитные карты	813	0,1	800	0,1
Образование	684	0,1	766	0,1
Прочие	2.484	0,3	4.250	0,3
Кредиты и авансы клиентам	970.149	100,0	1.111.144	100,0

7. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Казахстанские государственные облигации	121.647	34.451
Корпоративные облигации	19.756	51.155
Акции, не имеющие котировок	2	2
	141.405	85.608

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»

Казахстанские государственные облигации	—	19.662
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»	—	19.662
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	141.405	105.270

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением акций, не имеющих котировок, торгуются на активном рынке, и их стоимость основана на рыночных котировках на отчётную дату. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости за исключением акций, которые представлены акциями КФБ и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются не обесцененными.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	32.915	32.055
Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	29.976	27.077
Займы, полученные от международных финансовых учреждений	29.731	33.570
Займы, полученные от Материнской компании	3.144	3.338
Корреспондентские счета	1.182	4.721
Договоры «репо» под залог ценных бумаг	—	18.321
Средства кредитных учреждений	96.948	119.082

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счёт средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту – «Даму») со сроком до 2016-2035 годов (на 31 декабря 2015 года: до 2016-2035 годов) и процентной ставкой 2,0%-8,5% годовых (на 31 декабря 2015 года: 2,0%-8,5% годовых).

В соответствии с условиями договоров займов, заключенных с международными финансовыми организациями Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее по тексту – «ЕБРР») и Международной Финансовой Корпорацией (далее по тексту – «МФК»), по которым Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты. На 30 июня 2016 года у Банка было техническое нарушение некоторых ограничений. Вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа с ЕБРР, заём в сумме 11.611 миллионов тенге, отражен в категории «до востребования и менее 1 месяца» в позиции Банка по ликвидности (Примечание 20). 12 мая 2016 года МФК предоставил Банку временный отказ от исполнения обязательств в отношении нарушенных коэффициентов до 14 мая 2017 года.

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие и расчётные счета	20.001	12.209
- Срочные депозиты	26.889	89.592
Негосударственные юридические лица		
- Текущие и расчётные счета	247.862	288.261
- Срочные депозиты	376.482	351.401
Средства корпоративных клиентов	671.234	741.463
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	12.884	8.170
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	95.622	84.148
Физические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	65.481	50.290
- Срочные вклады	493.505	459.525
Средства физических лиц	558.986	509.815

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В состав срочных вкладов на 30 июня 2016 года включены вклады физических лиц в сумме 493.505 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 459.525 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>30 июня 2016 года</i> <i>(неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2015 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Нефтегазовая промышленность	111.165	16,6	150.284	20,3
Недвижимость и строительство	104.258	15,5	98.539	13,3
Страхование и пенсионные фонды	103.217	15,4	116.232	15,7
Предоставление услуг потребителям	91.412	13,6	90.319	12,2
Торговля	71.494	10,7	60.739	8,2
Производство	53.229	7,9	75.928	10,2
Финансовая, инвестиционная деятельность	50.290	7,5	33.562	4,5
Горнодобывающая промышленность	38.317	5,7	57.762	7,8
Транспорт и связь	23.560	3,5	36.082	4,9
Государственное управление	12.441	1,9	8.633	1,2
Сельское хозяйство	6.452	1,0	3.093	0,4
Прочее	5.399	0,8	10.290	1,4
Средства корпоративных клиентов	671.234	100,0	741.463	100,0

На 30 июня 2016 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 39,1% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2015 года: 26%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 июня 2016 года составил 262.720 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 193.144 миллиона тенге).

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года долговые ценные бумаги представлены четырьмя эмиссиями облигаций на КФБ, деноминированных в тенге. Данные облигации имеют срок погашения в 2017-2020 годах и номинальные ставки вознаграждения 5,7%-9,0% годовых.

На 30 июня 2016 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 69.779 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 69.379 миллионов тенге).

11. Капитал

Изменение в уставном капитале, а также в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных простых акциях представлено следующим образом:

	<i>Количество</i> <i>простых акций</i>	<i>Стоимость</i> <i>размещения</i> <i>1 акции, тенге</i>	<i>Уставный</i> <i>капитал</i>
На 1 января 2016 года и 30 июня 2016 года (неаудировано)	12.839.114	4.011	51.500

Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и за 2015 год, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

11. Капитал (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании.

	<i>Нерасализован- ные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	(5.194)	23.893	18.699
Чистые нерасализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	(288)	—	(288)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (неаудировано)	(241)	—	(241)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	(305)	—	(305)
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	(6.028)	23.893	17.865
На 1 января 2015 года	(5.418)	23.893	18.475
Чистые нерасализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (не аудировано)	2.305	—	2.305
Реализованные убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (неаудировано)	921	—	921
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (не аудировано)	(624)	—	(624)
На 30 июня 2015 года (неаудировано)	(2.816)	23.893	21.077

12. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>		<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Кредиты и авансы клиентам	27.427	27.014	57.982	53.638
Денежные средства и их эквиваленты	5.325	500	7.231	965
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2.235	1.050	3.773	2.186
Средства в кредитных учреждениях	267	386	565	868
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	33
Процентные доходы	35.254	28.950	69.551	57.690
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(8.000)	(6.532)	(15.103)	(11.986)
Срочные вклады физических лиц	(6.122)	(3.283)	(11.049)	(6.599)
Средства кредитных учреждений	(1.359)	(1.749)	(3.178)	(3.446)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.356)	(1.285)	(2.482)	(2.557)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(627)	(292)	(1.305)	(522)
Операции «репо» с ценными бумагами	—	(669)	(1.156)	(1.769)
Процентные расходы	(17.464)	(13.810)	(34.273)	(26.879)
Чистый процентный доход	17.790	15.140	35.278	30.811

(В миллионах тенге, если не указано иное)

13. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Расчётные операции	2.113	1.192	3.560	2.169
Документарные расчёты	985	986	2.261	2.024
Операции с платёжными карточками	1.186	580	2.158	1.385
Кассовые операции	831	889	1.551	1.596
Операции с иностранной валютой	480	733	972	1.085
Гарантии выданные	282	323	596	650
Прочее	137	120	237	203
Комиссионные доходы	6.014	4.823	11.335	9.112
Обслуживание кредитных карточек	(598)	(277)	(1.089)	(447)
Расчётные операции	(142)	(84)	(282)	(162)
Гарантии принятые	(55)	(48)	(118)	(94)
Документарные расчёты	(23)	(26)	(56)	(72)
Прочее	(118)	(50)	(185)	(110)
Рамбурсирование	—	(32)	(10)	(44)
Комиссионные расходы	(936)	(517)	(1.740)	(929)

14. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	(4.483)	(4.065)	(9.233)	(8.729)
Отчисления на социальное обеспечение	(454)	(304)	(900)	(686)
Расходы на персонал	(4.937)	(4.369)	(10.133)	(9.415)
Износ и амортизация	(896)	(1.110)	(1.758)	(2.164)
Аренда	(477)	(700)	(1.004)	(1.217)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(560)	(322)	(1.160)	(643)
Коммунальные расходы	(284)	(323)	(737)	(554)
Транспорт и связь	(268)	(322)	(599)	(538)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(266)	(326)	(535)	(435)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(250)	(237)	(528)	(481)
Расходы по профессиональным услугам	(171)	(469)	(403)	(469)
Расходы на служебные командировки	(87)	(84)	(278)	(201)
Рекламные и маркетинговые услуги	(96)	(225)	(250)	(312)
Расходы на охрану и сигнализацию	(110)	(133)	(248)	(258)
Расходы на инкассацию	(95)	(92)	(205)	(178)
Расходы по страхованию	(84)	(116)	(179)	(191)
Прочее	(602)	(372)	(1.248)	(1,155)
Административные и операционные расходы	(9.183)	(9.200)	(19.265)	(18.211)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

15. Прочие расходы от обесценения и резервы

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие нефинансо- вые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	(1.033)	(696)	(1.729)
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудированно)	1.032	(338)	694
Курсовая разница (неаудированно)	(8)	118	110
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	(9)	(916)	(925)
На 1 апреля 2016 года (неаудировано)	(112)	(863)	(975)
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудированно)	101	(130)	(29)
Курсовая разница (неаудированно)	2	77	79
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	(9)	(916)	(925)
	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие нефинансо- вые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	(1.221)	(765)	(1.986)
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудированно)	550	(521)	29
Курсовая разница (неаудированно)	(15)	32	17
На 30 июня 2015 года (неаудировано)	(686)	(1.254)	(1.940)
На 1 апреля 2015 года (неаудировано)	(1.082)	(1.083)	(2.165)
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудированно)	400	(187)	213
Курсовая разница (неаудированно)	(4)	16	12
На 30 июня 2015 года (неаудировано)	(686)	(1.254)	(1.940)

Прочие резервы на 30 июня 2016 года включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 9 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.221 миллион тенге), которые включены в состав прочих обязательств и резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в сумме 916 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 765 миллионов тенге), который включен в состав прочих активов.

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

16. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>		<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(536)	(939)	(2.057)	(1.540)
Корректировка налоговой декларации прошлых периодов (Расход)/экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(72)	82	205	(139)
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в прочем совокупном доходе	92	225	305	624
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(516)	(577)	(1.251)	(825)

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20,0%.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	3.584	568	5.490	1.501
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	279,15	44,24	427,60	116,91

На 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлена ниже:

Вид акций	30 июня 2016 года (неаудировано)			31 декабря 2015 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы		Количество акций в обращении	Чистые активы	
		согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)		согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	138.232	10.766,48	12.839.114	134.310	10.461,00

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

18. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трём основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 30 июня 2016 года и за трёх- и шестимесячный периоды, закончившийся на указанную дату:

<i>На 30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	—	13.384	—	13.384
Производные финансовые инструменты	—	—	70.440	70.440
Кредиты и авансы клиентам	179.128	717.555	—	896.683
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	141.405	141.405
Прочие активы	—	1.223	—	1.223
Итого активов отчётных сегментов	179.128	732.162	211.845	1.123.135
Нераспределённые суммы				435.823
Итого активов				1.558.958
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	—	96.948	—	96.948
Средства клиентов	558.986	671.234	—	1.230.220
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	69.779	69.779
Прочие обязательства	568	98	—	666
Итого обязательств отчётных сегментов	559.554	768.280	69.779	1.397.613
Нераспределённые суммы				13.936
Итого обязательств				1.411.549

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	13.259	44.723	11.569	—	69.551
Процентные расходы	(11.050)	(16.407)	(6.816)	—	(34.273)
Чистый процентный доход/(убыток)	2.209	28.316	4.753	—	35.278
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	(1.442)	(24.286)	—	—	(25.728)
Чистый процентный доход/(убыток) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	767	4.030	4.753	—	9.550
Комиссионные доходы	3.194	8.131	10	—	11.335
Комиссионные расходы	(3)	(1.689)	(48)	—	(1.740)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	—	—	241	—	241
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	2.334	7.088	—	—	9.422
Убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	(3.670)	—	(3.670)
Прочие операционные доходы	462	636	58	—	1.156
Прочие операционные расходы	(750)	(232)	—	—	(982)
Износ и амортизация Административные и прочие операционные расходы	(6.461)	(8.880)	(807)	(1.758)	(17.507)
Прочие доходы от восстановления обесценения	—	694	—	—	694
Результаты сегмента	(457)	9.778	537	(3.117)	6.741
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(1.251)
Прибыль за отчётный период					5.490

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	6.648	20.779	7.827	—	35.254
Процентные расходы	(6.122)	(8.627)	(2.715)	—	(17.464)
Чистый процентный доход/(убыток)	526	12.152	5.112	—	17.790
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	(716)	(11.922)	—	—	(12.638)
Чистый процентный доход/(убыток) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(190)	230	5.112	—	5.152
Комиссионные доходы	1.798	4.211	5	—	6.014
Комиссионные расходы	(3)	(896)	(37)	—	(936)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	158	—	158
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	898	5.928	—	—	6.826
Убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	(4.001)	—	(4.001)
Прочие операционные доходы	169	190	19	—	378
Прочие операционные расходы	(225)	(54)	—	—	(279)
Износ и амортизация	—	—	—	(896)	(896)
Административные и прочие операционные расходы	(3.402)	(4.221)	(401)	(263)	(8.287)
Прочие доходы от восстановления обесценения	—	(29)	—	—	(29)
Результаты сегмента	(955)	5.359	855	(1.159)	4.100
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(516)
Прибыль за отчётный период					3.584

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2015 года, а также за трёх- и шестимесячный периоды шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года:

<i>На 31 декабря 2015 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	—	19.259	—	19.259
Производные финансовые инструменты	—	—	92.002	92.002
Кредиты и авансы клиентам	183.826	849.158	—	1.032.984
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	105.270	105.270
Прочие финансовые активы	—	1.740	—	1.740
Итого активов отчётных сегментов	183.826	870.157	197.272	1.251.255
Нераспределенные суммы				342.964
Итого активов				1.594.219
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	—	100.754	18.328	119.082
Средства клиентов	509.815	741.463	—	1.251.278
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	69.379	69.379
Прочие обязательства	—	1.093	—	1.093
Итого обязательств отчётных сегментов	509.815	843.310	87.707	1.440.832
Нераспределенные суммы				10.634
Итого обязательств				1.451.466

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	12.907	40.731	4.052	—	57.690
Процентные расходы	(6.598)	(15.955)	(4.326)	—	(26.879)
Чистый процентный доход/(убыток)	6.309	24.776	(274)	—	30.811
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	(2.125)	(18.065)	—	—	(20.190)
Чистый процентный доход/(убыток) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	4.184	6.711	(274)	—	10.621
Комиссионные доходы	2.174	6.926	12	—	9.112
Комиссионные расходы	(19)	(908)	(2)	—	(929)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	—	—	(921)	—	(921)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	—	(3.020)	4.480	—	1.460
Прочие операционные доходы	320	766	79	—	1.165
Износ и амортизация	—	—	—	(2.164)	(2.164)
Административные и прочие операционные расходы	(4.016)	(9.623)	(992)	(1.416)	(16.047)
Прочие доходы от восстановления обесценения	—	29	—	—	29
Результаты сегмента	2.643	881	2.382	(3.580)	2.326
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(825)
Прибыль за отчётный период					1.501

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	6.355	20.659	1.936	—	28.950
Процентные расходы	(3.283)	(8.573)	(1.954)	—	(13.810)
Чистый процентный доход/(убыток)	3.072	12.086	(18)	—	15.140
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	(1.227)	(10.565)	—	—	(11.792)
Чистый процентный доход/(убыток) после резерва под обесценение кредитного портфеля	1.845	1.521	(18)	—	3.348
Комиссионные доходы	1.184	3.634	5	—	4.823
Комиссионные расходы	(7)	(510)	—	—	(517)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	—	—	14	—	14
Прочие операционные доходы	—	(327)	3.124	—	2.797
Износ и амортизация	(99)	(174)	(60)	—	(333)
Административные и операционные расходы	—	—	—	(1.110)	(1.110)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(1.843)	(4.754)	(271)	(1.222)	(8.090)
Результаты сегмента	1.080	(397)	2.794	(2.332)	1.145
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(577)
Прибыль за отчётный период					568

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных доходов от Материнской компании в сумме 120 миллионов тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 408 миллион тенге). На 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, основные средства и нематериальные активы Банка были расположены в Республике Казахстан.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределённость касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	133.296	372.636
Гарантии выданные	80.004	77.094
Аккредитивы	61.400	91.601
	<u>274.700</u>	<u>541.331</u>
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	533	1.411
От 1 года до 5 лет	2.146	2.196
Более 5 лет	5	2
	<u>2.684</u>	<u>3.609</u>
Обязательства по капитальным затратам	93	163
Минус: резервы по гарантиям (<i>Примечание 15</i>)	(9)	(1.033)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>277.468</u>	<u>544.070</u>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (<i>Примечание 9</i>)	(95.622)	(84.148)
Финансовые и условные обязательства	<u>181.846</u>	<u>459.922</u>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитных, финансовых, нефинансовых, операционных, репутационных, правовых рисков и рисков ликвидности. Главной задачей управления кредитными рисками, финансовыми рисками и рисками ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, репутационными, правовыми рисками и комплаенс риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 30 июня 2016 года:

<i>(неаудировано)</i>	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	303.462	87.861	391.323
Средства в кредитных учреждениях	12.438	946	13.384
Производные финансовые инструменты	70.440	—	70.440
Кредиты и авансы клиентам	891.163	5.520	896.683
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	141.405	—	141.405
Прочие монетарные активы	1.227	—	1.227
Итого активы	1.420.135	94.327	1.514.462
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	59.427	37.521	96.948
Средства корпоративных клиентов	658.520	12.714	671.234
Средства физических лиц	547.017	11.969	558.986
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.779	—	69.779
Прочие монетарные обязательства	8.396	—	8.396
Итого обязательства	1.343.139	62.204	1.405.343
Чистая балансовая позиция	76.996	32.123	109.119

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	254.204	43.352	297.556
Средства в кредитных учреждениях	15.128	4.131	19.259
Производные финансовые инструменты	92.002	—	92.002
Кредиты и авансы клиентам	1.025.258	7.726	1.032.984
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	77.012	28.258	105.270
- удерживаемые до погашения	—	—	—
Прочие монетарные активы	1.740	—	1.740
Итого активы	1.465.344	83.467	1.548.811
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	81.911	37.171	119.082
Средства корпоративных клиентов	733.086	8.377	741.463
Средства физических лиц	499.332	10.483	509.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.379	—	69.379
Прочие монетарные обязательства	3.966	—	3.966
Итого обязательства	1.387.674	56.031	1.443.705
Чистая балансовая позиция	77.670	27.436	105.106

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- Наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, считается ликвидным активом, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- Кредиты и авансы клиентам, средства в кредитных учреждениях, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах ниже. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности на 30 июня 2016 года:

<i>(неаудировано)</i>	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	391.323	—	—	—	—	—	—	391.323
Средства в кредитных учреждениях	8.879	4.407	—	6	3	89	—	13.384
Производные финансовые инструменты	—	20.640	37.390	12.410	—	—	—	70.440
Кредиты и авансы клиентам	24.727	134.276	92.704	241.054	124.724	245.869	33.329	896.683
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63.306	10.772	6.794	12.755	15.268	32.508	2	141.405
Основные средства	—	—	—	—	—	—	30.846	30.846
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	9.177	9.177
Прочие активы	2.019	1.583	2.007	—	—	10	81	5.700
Итого активы	490.254	171.678	138.895	266.225	139.995	278.476	73.435	1.558.958
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	21.326	3.280	—	15.093	9.871	47.378	—	96.948
Средства корпоративных клиентов	290.720	129.167	150.568	45.720	744	54.315	—	671.234
Средства физических лиц	83.560	81.878	72.524	320.860	164	—	—	558.986
Выпущенные долговые ценные бумаги	43	985	—	34.917	33.834	—	—	69.779
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	5.344	5.344
Прочие обязательства	1.550	—	7.708	—	—	—	—	9.258
Итого обязательства	397.199	215.310	230.800	416.590	44.613	101.693	5.344	1.411.549
Чистая позиция на 30 июня 2016 года	93.055	(43.632)	(91.905)	(150.365)	95.382	176.783	68.091	147.409
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2016 года	93.055	49.423	(42.482)	(192.847)	(97.465)	79.318	147.409	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 30 июня 2016 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в каждом из периодов сроком до 3 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 9).

В состав средств кредитных учреждений «до востребования и менее 1 месяца» включены займы от ЕБРР в сумме 11.611 миллионов тенге, вследствие нарушения ограничительных условий по договорам займов (Примечание 8).

Анализ разрывов в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	297.556	—	—	—	—	—	—	297.556
Средства в кредитных учреждениях	4.375	6.727	8.048	8	1	100	—	19.259
Производные финансовые инструменты	1.278	17.401	23.093	50.230	—	—	—	92.002
Кредиты и авансы клиентам	25.899	174.409	117.152	273.019	133.663	259.234	49.608	1.032.984
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.052	4.394	2.151	21.253	3.837	72.581	2	105.270
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	1.678	—	—	—	—	1.678
Основные средства	—	—	—	—	—	—	31.207	31.207
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	8.443	8.443
Прочие активы	2.737	1.240	1.797	—	—	46	—	5.820
Итого активы	332.897	204.171	153.919	344.510	137.501	331.961	89.260	1.594.219
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	48.634	3.230	3.098	1.016	19.850	43.254	—	119.082
Средства корпоративных клиентов	368.860	141.240	119.294	59.681	109	52.279	—	741.463
Средства физических лиц	105.789	93.015	128.488	181.324	1.186	13	—	509.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	665	—	34.936	33.778	—	—	69.379
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	5.549	5.549
Прочие обязательства	1.394	1.173	2.869	742	—	—	—	6.178
Итого обязательства	524.677	239.323	253.749	277.699	54.923	95.546	5.549	1.451.466
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года	(191.780)	(35.152)	(99.830)	66.811	82.578	236.415	83.711	142.753
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(191.780)	(226.932)	(326.762)	(259.951)	(177.373)	59.042	142.753	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющих в наличии для продажи ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудировано):

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
<i>Дата</i>	<i>Котировки на</i>	<i>Значительные</i>	<i>Значительные</i>		
<i>оценки</i>	<i>активных</i>	<i>наблюдаемые</i>	<i>ненаблюдае-</i>		
<i>оценки</i>	<i>рынках</i>	<i>исходные</i>	<i>мые исходные</i>		
<i>оценки</i>	<i>(Уровень 1)</i>	<i>данные</i>	<i>данные</i>		
<i>оценки</i>	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	30 июня 2016 года	–	–	70.440	70.440
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 июня 2016 года	141.403	2	–	141.405
Прочие активы	30 июня 2016 года	–	–	1.227	1.227
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2016 года	391.323	–	–	391.323
Средства в кредитных организациях	30 июня 2016 года	–	–	13.384	13.384
Кредиты и авансы клиентам	30 июня 2016 года	–	–	895.673	895.673
<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
<i>Дата</i>	<i>Котировки на</i>	<i>Значительные</i>	<i>Значительные</i>		
<i>оценки</i>	<i>активных</i>	<i>наблюдаемые</i>	<i>ненаблюдае-</i>		
<i>оценки</i>	<i>рынках</i>	<i>исходные</i>	<i>мые исходные</i>		
<i>оценки</i>	<i>(Уровень 1)</i>	<i>данные</i>	<i>данные</i>		
<i>оценки</i>	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	30 июня 2016 года	–	–	93.372	93.372
Средства клиентов	30 июня 2016 года	–	–	1.291.852	1.291.852
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2016 года	65.258	–	–	65.258
Прочие обязательства	30 июня 2016 года	–	–	8.396	8.396

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2015 года	—	—	92.002	92.002
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2015 года	105.268	2	—	105.270
Прочие активы	31 декабря 2015 года	—	—	1.740	1.740
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 года	297.556	—	—	297.556
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2015 года	—	—	19.259	19.259
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2015 года	—	—	977.104	977.104
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2015 года	297.556	—	—	297.556
Оценка справедливой стоимости с использованием					
	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2015 года	—	—	114.921	114.921
Средства клиентов	31 декабря 2015 года	—	—	1.242.847	1.242.847
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2015 года	63.085	—	—	63.085
Прочие обязательства	31 декабря 2015 года	—	—	3.966	3.966

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчёты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В течение второго квартала 2016 и 2015 годов Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчётного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

<i>Производные финансовые активы</i>	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Остаток на 1 января	92.002	2.940
Чистый (убыток)/доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3.670)	669
Погашения	(17.892)	(4)
Остаток на 30 июня	70.440	4.347

Общие доходы и убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав совокупного дохода за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в отчёте о совокупном доходе следующим образом:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>			
	<i>2016 года</i>		<i>2015 года</i>	
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
	<i>Реализованные убытки</i>	<i>Нереализованные убытки</i>	<i>Реализованные убытки</i>	<i>Нереализованные доходы</i>
Доходы, признанные в составе прибыли или убытка	(3.066)	(604)	(2.014)	2.683

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

<i>Производные финансовые активы в виде свопционов</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Альтернативные допущения</i>
На 30 июня 2016 года	70.440	Дисконтированные денежные потоки	Использование опциона контрагентом до окончания срока	Опцион будет использован контрагентом в середине оставшегося срока
На 31 декабря 2015 года	92.002	Дисконтированные денежные потоки	Использование опциона контрагентом до окончания срока	Опцион будет использован контрагентом в середине оставшегося срока

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 годов, уровень 3 включает некотируемые производные финансовые активы, состоящие из валютных свопционов по соглашению с НБРК, справедливая стоимость которых была определена путём переоценки условной суммы по курсу на отчётную дату.

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал допущение о вероятности не использования контрагентом опциона до окончания срока либо использование опциона контрагентом в середине срока свопциона.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	70.440	2.601-5.207	92.002	2.661-5.321

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2016 года (не аудированно)			31 декабря 2015 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	391.323	391.323	—	297.556	297.556	—
Средства в кредитных учреждениях	13.384	13.384	—	19.259	19.259	—
Кредиты и авансы клиентам	896.683	895.673	(1.010)	1.032.984	977.104	(55.880)
Прочие финансовые активы	1.227	1.227	—	1.740	1.740	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	96.948	93.372	3.576	119.082	114.921	4.161
Средства клиентов	1.230.220	1.291.852	(61.632)	1.251.278	1.242.847	8.431
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.779	65.258	4.521	69.379	63.085	6.294
Прочие финансовые обязательства	8.396	8.396	—	3.966	3.966	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(54.545)			(36.994)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчётности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая приём средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлены ниже:

	30 июня 2016 года (не аудированно)			31 декабря 2015 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2.504	—	—	5.047	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	—	679	61	—	1.120	—
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	—	(5)	—	—	(8)	—
Кредиты и авансы клиентам	—	674	61	—	1.128	—
Прочие активы	30	41	—	—	31	—
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	3.166	—	—	3.373	38	—
Средства клиентов	—	19	936	—	36	902

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудированно)			31 декабря 2015 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	0,5-0,8%	—	—	81,0%	—	—
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	—	10,0-11,6%	13,5%	—	10,0-11,6%	—
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	0,65-13,0%	—	—	0,14-9,00%	—	—
Средства клиентов						
Процентные ставки	—	—	1,5-14,0%	—	1,56-9,0%	2,6-10,0%

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов:

	За шесть месяца, закончившихся 30 июня					
	2016 года (неаудировано)			2015 года (неаудировано)		
	Материн- ская компания	Компании, Находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, Находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	120	42	4	408	71	—
Процентные расходы	(86)	(1)	(17)	(196)	—	(33)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	34	11	—	—	5	—
Комиссионные расходы по принятым гарантиям	(132)	—	—	(95)	—	—
Прочие комиссионные расходы	(1.037)	—	—	—	—	—

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года отсутствовали кредиты, выданные клиентам и обеспеченные гарантией Материнской компании.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 16 членам ключевого управленческого персонала за соответствующие отчётные периоды:

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)
	Долгосрочные вознаграждения	200	58	650
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	334	290	674	652
Выплаты в неденежной форме	15	15	35	29
Социальные отчисления и социальный налог	49	35	138	155
Итого	598	398	1.497	1.614

23. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

В течение периода, закончившегося 30 июня 2016 года, Банк полностью соблюдал все установленные требования НБРК в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Достаточность капитала (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 5%, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 6% и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 7,5%.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности основного капитала (k1):
 - отношением основного капитала к сумме:
 - активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
 - активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска;
 - операционного риска;
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2):
 - отношением капитала первого уровня к сумме:
 - активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
 - активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска;
 - операционного риска;
- Коэффициент достаточности собственного капитала (k2):
 - отношением собственного капитала к сумме:
 - активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
 - активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска;
 - операционного риска.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

На 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Капитал 1 уровня	137.676	133.930
Капитал 2 уровня	17.374	17.376
Итого собственный капитал	155.050	151.306
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.215.527	1.446.584
Коэффициент достаточности основного капитала k1-1	11,3%	9,3%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2	11,3%	9,3%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	12,8%	10,5%